



ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Термин: Деятельность, при которой участники рынка действуют недобросовестно, подделывая документы, выдавая одни сделки за другие, вписывая ложную и/или необходимую для совершения мошеннических действий информацию в сделки и операции (Закон № 7492/1986 «О преступлениях против национальной финансовой системы»)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Совет по контролю за финансовой деятельностью Федеративной Республики Бразилия (*Conselho de Controle de Atividades Financeiras*, сокращенно — COAF)

Санкции:

- денежный штраф, не превышающий:
- а) удвоенную стоимость противоправной сделки или операции;
- б) удвоенную прибыль, полученную или предположительно полученную

при осуществлении противоправной сделки или операции;

в) сумму 20 000 000,00 реалов;

— лишение свободы на срок от 2 лет до 10 лет.

Методы борьбы:

- введение обязанности финансовых организаций сообщать об операциях клиентов с наличными денежными средствами в крупных суммах (свыше 50 000 бразильских реалов);
- исследование информационного поля, в том числе сообщений в средствах массовой информации, с целью выявления запрещенной нелегальной деятельности на финансовых рынках;
- применение специализированного программного обеспечения для проведения финансового мониторинга.



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Термин: официальное определение отсутствует.
См. раздел «Финансовое мошенничество».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ

Термин: официальное определение отсутствует.
См. раздел «Финансовое мошенничество».

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Термин: официальное определение отсутствует.
См. раздел «Финансовое мошенничество».

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Термин: официальное определение отсутствует.
См. раздел «Финансовое мошенничество».

НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Термин: Деятельность, осуществляемая инсайдером с ценными бумагами, выпущенными компанией, для собственной личной выгоды (Закон № 6385/1976 «О рынке ценных бумаг», LEI No 6.385, DE 7 DE DEZEMBRO DE 1976 *Dispõe sobre o mercado de valores mobiliários e cria a Comissão de Valores Mobiliários*)

Надзорные органы:

— Комиссия по ценным бумагам и биржам Федеративной Республики Бразилия (*Comissão de Valores Mobiliários, CVM*)

Методы борьбы:

- Аннулирование лицензии;
- Обязательное опубликование в открытых источниках информации о компании, которая является существенной;
- Запрет использования конфиденциальной информации в личных целях.

Рекомендации:

Публикация «черных списков» компаний — недобросовестных участников финансового рынка, а также содержания преступления.

КРИПТОВАЛЮТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ



Термин: Предложение заключить сделку с виртуальными активами с целью получения незаконного преимущества в ущерб иным лицам, внушение или введение в заблуждение с помощью уловок или иных мошеннических средств (*Уголовный Кодекс Федеративной Республики Бразилия, DECRETO-LEI No 2.848, DE 7 DE DEZEMBRO DE 1940 (Código Penal)*)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

- Комиссия по ценным бумагам и биржам Федеративной Республики Бразилия (*Comissão de Valores Mobiliários — CVM*)
- Совет по контролю за финансовой деятельностью Федеративной Республики Бразилия (*Conselho de Controle de Atividades Financeiras — COAF*)

Методы борьбы:

- Идентификация и анализ клиентов (аналог использования системы «Знай своего клиента»);
- Лицензирование деятельности поставщиков виртуальных активов;
- Исследование информационного поля, в том числе сообщений в средствах массовой информации, с целью выявления запрещенной нелегальной деятельности на финансовых рынках, применение специализированного программного обеспечения для проведения финансового мониторинга.

Рекомендации:

Реализуемые методы в полной мере имеются в России.